

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 22 del D.Lgs. 231/2007

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

OBBLIGO DI ASTENSIONE

Art. 42 del D.Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma I, lettere a), b) e C), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

SANZIONI PENALI

Art. 55, co. 3 del D.Lgs. 231/2007

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

DEFINIZIONI

Art. 1 del D.Lgs. 231/2007

Cliente: il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico.

Esecutore: il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente.

Titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Persone politicamente esposte (PEPs): le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
PERSONE FISICHE
Aggiornamento dati

Num. contratto:

Il Soggetto Richiedente, consapevole degli obblighi scaturenti dall'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni nonché delle responsabilità anche penali in caso di omessa o falsa dichiarazione ai sensi dell'art.55 del d.lgs.231/2007, dichiara sotto la propria responsabilità:

1. di essere consapevole che i dati di seguito indicati devono essere obbligatoriamente rilasciati e sono raccolti nonché trattati per adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo previsti dal d.lgs. 231/2007;
2. di essere consapevole che il rifiuto al rilascio dei dati di seguito indicati comporterà l'impossibilità per CA Auto Bank di eseguire le operazioni richieste, ai sensi dell'art. 42 del d.lgs. 231/2007;
3. di impegnarsi a comunicare tempestivamente a CA Auto Bank, in forma scritta, eventuali modifiche o variazioni che dovessero intervenire sui dati di seguito rilasciati.

SEZIONE A: DATI IDENTIFICATIVI

DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE

Cognome e Nome			
Codice Fiscale			Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Luogo di Nascita		Prov.	Data di nascita
Cittadinanza	Indirizzo di Residenza		
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Domicilio (se diverso da Residenza)			
Comune Domicilio		Prov. Domicilio	C.A.P. Domicilio
Professione			
Documento d'identità (tipo)	N°	Data rilascio	Data scadenza
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio	
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): <input type="checkbox"/> (barrare solo in caso affermativo)			

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)

- Italia
 Unione Europea (UE)
 Tutto il mondo
 Area non UE

DATI IDENTIFICATIVI COINTESTATARIO (SE PRESENTE)

Cognome e Nome			
Codice Fiscale			Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Luogo di nascita		Prov.	Data di nascita
Cittadinanza	Indirizzo di Residenza		
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Domicilio (se diverso da Residenza)			
Comune Domicilio		Prov. Domicilio	C.A.P. Domicilio
Professione			
Documento d'identità (tipo)	N°	Data rilascio	Data scadenza
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio	
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): <input type="checkbox"/> (barrare solo in caso affermativo)			
Legame con cliente			

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)

- Italia
 Unione Europea (UE)
 Tutto il mondo
 Area non UE



AUTO BANK

CA Auto Bank S.p.A.
Società a socio unico
Corso Orbassano n. 367, 10137 Torino
Capitale Sociale euro 700.000.000 i.v.
www.ca-autobank.com

R.I Ufficio di Torino n. 08349560014
Codice fiscale e P.I. 08349560014
Iscritta all'Albo delle Banche n. 5764
Capogruppo del Gruppo Bancario
CA Auto Bank

Iscritta all'albo dei Gruppi Bancari Cod. ABI 3445
Iscritta al registro Unico degli Intermediari
Assicurativi (RUI) n. D000164561
Direzione e Coordinamento ex Art. 2497 C.C.
CA Personal Finance & Mobility

Num. contratto: _____

SEZIONE B: INFORMAZIONI INTEGRATIVE SUL CLIENTE

INFORMAZIONI SU ORIGINE DEI FONDI

Reddito Annuo (barrare una casella):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> da € 0 a € 15.000 | <input type="checkbox"/> da € 30.001 a € 50.000 | <input type="checkbox"/> da € 100.001 a € 300.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 15.001 a € 30.000 | <input type="checkbox"/> da € 50.001 a € 100.000 | <input type="checkbox"/> superiore a € 300.000 |

Fonte del Reddito Annuo (è possibile barrare una o più caselle):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoro dipendente / Pensione | <input type="checkbox"/> Disinvestimento titoli | <input type="checkbox"/> Vendita beni immobiliari |
| <input type="checkbox"/> Lavoro autonomo / Impresa | <input type="checkbox"/> Redditi da partecipazione | <input type="checkbox"/> Vincita |
| <input type="checkbox"/> Rendite immobiliari | <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione | <input type="checkbox"/> Prec. Occupazione / Pensione |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare): _____ | | |

INFORMAZIONI SU ORIGINE DEL PATRIMONIO

Patrimonio complessivo (barrare una casella):

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> da € 0 a € 50.000 | <input type="checkbox"/> da € 250.001 a € 500.000 | <input type="checkbox"/> da € 1.000.001 a € 3.000.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 50.001 a € 250.000 | <input type="checkbox"/> da € 500.001 a € 1.000.000 | <input type="checkbox"/> superiore a € 3.000.000 |

Componenti del Patrimonio Complessivo (è possibile barrare una o più caselle):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoro dipendente / Pensione | <input type="checkbox"/> Disinvestimento titoli | <input type="checkbox"/> Vendita beni immobiliari |
| <input type="checkbox"/> Lavoro autonomo / Impresa | <input type="checkbox"/> Redditi da partecipazione | <input type="checkbox"/> Vincita |
| <input type="checkbox"/> Rendite immobiliari | <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione | <input type="checkbox"/> Prec. Occupazione / Pensione |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare): _____ | | |

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità anche penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a CA Auto Bank S.p.A di adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e di profilatura di rischio di riciclaggio, anche ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo / dell'operazione.

Firma del Cliente _____ Data _____

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
PERSONE FISICHE
Aggiornamento dati

Num. contratto:

Il Soggetto Richiedente, consapevole degli obblighi scaturenti dall'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni nonché delle responsabilità anche penali in caso di omessa o falsa dichiarazione ai sensi dell'art.55 del d.lgs.231/2007, dichiara sotto la propria responsabilità:

4. di essere consapevole che i dati di seguito indicati devono essere obbligatoriamente rilasciati e sono raccolti nonché trattati per adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo previsti dal d.lgs. 231/2007;
5. di essere consapevole che il rifiuto al rilascio dei dati di seguito indicati comporterà l'impossibilità per CA Auto Bank di eseguire le operazioni richieste, ai sensi dell'art. 42 del d.lgs. 231/2007;
6. di impegnarsi a comunicare tempestivamente a CA Auto Bank, in forma scritta, eventuali modifiche o variazioni che dovessero intervenire sui dati di seguito rilasciati.

SEZIONE A: DATI IDENTIFICATIVI DEL COOBLIGATO

DATI IDENTIFICATIVI DEL COOBLIGATO (SE PRESENTE)

Cognome e Nome			
Codice Fiscale			Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Luogo di Nascita		Prov.	Data di nascita
Cittadinanza	Indirizzo di Residenza		
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Domicilio (se diverso da Residenza)			
Comune Domicilio		Prov. Domicilio	C.A.P. Domicilio
Professione			
Documento d'identità (tipo)	N°	Data rilascio	Data scadenza
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio	
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): <input type="checkbox"/> (barrare solo in caso affermativo)			

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Italia | <input type="checkbox"/> Unione Europea (UE) |
| <input type="checkbox"/> Tutto il mondo | <input type="checkbox"/> Area non UE |



SEZIONE B: INFORMAZIONI INTEGRATIVE SUL COOBBLIGATO

INFORMAZIONI SU ORIGINE DEI FONDI

Reddito Annuo (barrare una casella):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> da € 0 a € 15.000 | <input type="checkbox"/> da € 30.001 a € 50.000 | <input type="checkbox"/> da € 100.001 a € 300.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 15.001 a € 30.000 | <input type="checkbox"/> da € 50.001 a € 100.000 | <input type="checkbox"/> superiore a € 300.000 |

Fonte del Reddito Annuo (è possibile barrare una o più caselle):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoro dipendente / Pensione | <input type="checkbox"/> Disinvestimento titoli | <input type="checkbox"/> Vendita beni immobiliari |
| <input type="checkbox"/> Lavoro autonomo / Impresa | <input type="checkbox"/> Redditi da partecipazione | <input type="checkbox"/> Vincita |
| <input type="checkbox"/> Rendite immobiliari | <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione | <input type="checkbox"/> Prec. Occupazione / Pensione |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare): _____ | | |

INFORMAZIONI SU ORIGINE DEL PATRIMONIO

Patrimonio complessivo (barrare una casella):

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> da € 0 a € 50.000 | <input type="checkbox"/> da € 250.001 a € 500.000 | <input type="checkbox"/> da € 1.000.001 a € 3.000.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 50.001 a € 250.000 | <input type="checkbox"/> da € 500.001 a € 1.000.000 | <input type="checkbox"/> superiore a € 3.000.000 |

Componenti del Patrimonio Complessivo (è possibile barrare una o più caselle):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoro dipendente / Pensione | <input type="checkbox"/> Disinvestimento titoli | <input type="checkbox"/> Vendita beni immobiliari |
| <input type="checkbox"/> Lavoro autonomo / Impresa | <input type="checkbox"/> Redditi da partecipazione | <input type="checkbox"/> Vincita |
| <input type="checkbox"/> Rendite immobiliari | <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione | <input type="checkbox"/> Prec. Occupazione / Pensione |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare): _____ | | |

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità anche penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a CA Auto Bank S.p.A di adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e di profilatura di rischio di riciclaggio, anche ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo / dell'operazione.

Firma del Coobbligato _____ Data _____